

Nøkkelinformasjon : Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

Eika Balansert

ISIN: N00010165335

Eika Kapitalforvaltning AS, org.nr. 979 561 261, et datterselskap av Eika-Gruppen AS

Målsetning og investeringsstrategi

Målsetning: Fondets målsetning er å gi andelseierne best mulig avkastning på lang sikt i forhold til fondets risiko.

Investeringsstrategi: Eika Balansert investerer i aksjer i selskaper, primært i Norden, og rentepapirer med varierende kreditt risiko og løpetid.

Fondet er aktivt forvaltet, noe som vil si at fondets investeringer kan avvike betydelig fra sammensetningen til fondets referanseindeks. Investeringene velges ut fra forvalters makrobaserte vurderinger av attraktive markeder, land, sektorer og investeringstemaer, samt grundige analyser av de enkelte selskapene. Fordelingen mellom aksjer og rentepapirer i fondet vil variere mellom 30 % og 70 % av fondets forvaltningskapital.

Fondet er et UCITS-fond. Inntil 10 % av fondet kan investeres i unoterte aksjer og inntil 100 % av rentepapirene kan plasseres i unoterte norske, rentebærende verdipapirer. Fondet kan benytte derivater i forvaltningen av fondet for å redusere risikoen.

Referanseindeks: Fondets referanseindeks er en likt sammensatt indeks bestående av VINX Benchmark Cap NOK NI (en nordisk aksjeindeks) og Oslo Børs Statsobligasjonsindeks 3 måneder (ST1X). Referanseindeksen gjenspeiler ikke kreditt- og likviditetsrisiko i fondets rentedel da referanseindeksen (ST1X) kun inneholder verdipapirer utstedt av den norske stat. Dette innebærer at langsiktig forventet avkastning og risiko er høyere i fondets rentedel enn for referanseindeksen.

Utbytte: Fondet utbetaler ikke utbytte til andelseierne. Utbytte som fondet mottar reinvesteres av fondet.

Investeringsperiode: Eika Balansert passer for investorer med minimum 3 års investeringshorisont og som ønsker balansert eksponering i det nordiske aksjemarkedet og rentemarkedet.

Tegning/Innløsning: Tegning og innløsning i fondet kan normalt skje alle norske bankdager. Minste tegningsbeløp er 100 kroner for engangstegninger kroner for spareavtaler.

Risiko- og avkastningsprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i fondet. Fondets plassering på indikatoren er basert på svingningene i fondskursen siste 5 år. Indikatoren sier også noe om avkastningsmulighetene i fondet. Store svingninger betyr høy risiko og en plassering til høyre på risikoskalaen. Små svingninger betyr lavere risiko og en plassering til venstre på risikoskalaen. Kategori 1 er ikke en risikofri investering. Den enkelte andelseiers tap eller gevinst vil avhenge av tidspunktene for tegning (kjøp) eller innløsning (salg) av andeler.

Eika Balansert er i kategori 4. Det betyr at kjøp av andeler i fondet er forbundet med middels til relativt høy risiko for

kurssvingninger. Fondets plassering på skalaen er ikke fast. Plasseringen kan endre seg med tiden. Dette skyldes at historiske data ikke nødvendigvis gir et pålitelig bilde av fondets fremtidige risikoprofil, fordi kurssvingningene i aksjemarkedet spesielt, men tidvis også i det norske rentemarkedet, vil variere mye over tid. Fondet investerer i det nordiske aksjemarkedet som kjennetegnes av høy risiko, men også av mulighet til høy avkastning. Fondet investerer også i det norske rentemarkedet hvor kreditt risikoen med utstederne vil være den fremtredende risikoen. Fondets renteplasseringer har middels risiko og avkastningsmuligheter.

Eika Balansert

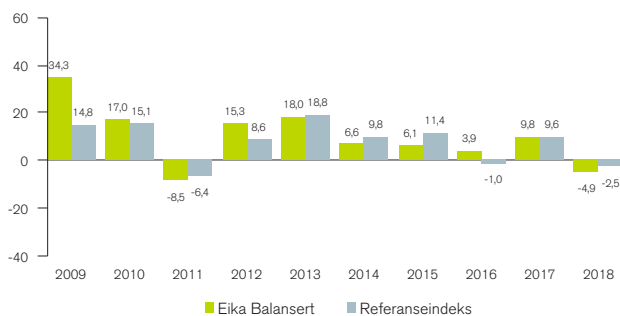
Informasjon om kostnader

Tegningsgebyr inntil	2.00%
Innløsningsgebyr inntil	0.50%
Løpende kostnader	1.20%
Resultatavhengig forvaltningshonorar	Ikke relevant

Forvaltningshonoraret betales forvaltningsselskapet for å dekke kostnader til forvaltning, administrasjon, markedsføring og distribusjon av fondet. Transaksjonsdrevne kostnader i fondet dekkes ikke av forvaltningshonoraret.

Alle kostnader reduserer fondets potensielle avkastning. Les mer om fondets kostnader og beregningen av disse i avsnitt 17 og 18 i prospektet som du kan hente på www.eika.no.

Historisk avkastning



Stolpene viser fondets årlige avkastning sammenlignet med dets referanseindeks. Fondets avkastning er fratrukket løpende kostnader, henholdvis forvaltningsgodtgjørelse og transaksjonsdrevne kostnader og eventuelt renter og skatt, som belastes fondet. Kostnader som belastes andelseier ved tegning eller innløsning i fondet er ikke fratrukket i avkastningen. Fondskursen fastsettes i NOK, avkastningen er i norske kroner og fondets etableringsdato er 15.oktober 2002.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Praktiske opplysninger

Depotbank:

Danske Bank er depotbank for dette fondet.

Praktiske opplysninger:

Ytterligere informasjon om Eika Balansert fremgår av fondets vedtekter, prospekt og hel- og halvårsrapporten. Disse samt vår policy for samfunnsansvarlige investeringer og eierprinsipper kan lastes ned fra Eika Kapitalforvaltning sin hjemmeside: www.eika.no. Trykte eksemplarer er også tilgjengelig vederlagsfritt. For å få tilsendt et eksemplar kan du ringe oss på telefon (+47) 22 87 81 00.

Skatt:

Skattelovgivningen i Norge kan få innvirkning på din skattemessige stilling. Mer informasjon om skatt finnes i fondets prospekt.

Beregning andelsverdi:

Andelsverdien beregnes normalt daglig og publiseres i ledende aviser og hos Oslo Børs.

Ansvar:

Eika Kapitalforvaltning AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.